

8. Система позволяет решать широкий круг управленческих задач (например, определять целесообразность принятия дополнительного заказа).

Если предприятие применит данную систему учета затрат, оно будет знать, окупил ли оно все переменные затраты, которые напрямую относятся на себестоимость продукции и являются ее неотъемлемой частью. В зависимости от размера вклада на покрытие (выручка минус сумма переменных затрат) руководство может принять решение, какие затраты могут быть постоянными. При этом для эффективной деятельности предприятия должно выполняться условие: вклад на покрытие должен полностью покрывать все постоянные затраты и обеспечивать получение желаемой прибыли.

То есть, применяя систему «директ-костинг», мы можем выявить тенденцию изменения такого показателя, как прибыль, а также причины этих изменений (так как даже небольшие изменения прямых затрат не теряются в общих затратах), что очень сложно сделать с применением системы полного учета затрат.

Идеальных систем или идеальных методов не бывает. У каждой системы и у каждого метода – свои достоинства и свои недостатки. Главная задача – понять особенности систем и методов, чтобы, нивелируя их негативные стороны, максимально эффективно использовать положительные, реализовать заложенные в них преимущества.

Но нельзя идеализировать тот или иной подход к калькулированию. Идеальных методов, приемлемых на все случаи жизни, не существует. Не случайно одним из принципов организации управленческого учета на Западе является принцип: различная себестоимость - для различных целей.

Саматов К.М.

СТРАХОВАНИЕ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ СПОСОБ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИМИ РИСКАМИ

1. Страхование предпринимательских рисков: экономический и юридический аспект

Страхование¹ - это стратегический сектор экономики. Используя страхование, предприниматель получает возможность сосредоточить все свое внимание на проблемах рынка и конкуренции, будучи уверенным при этом, что средства производства и предметы труда материально защищены от любых случайностей. Именно страхование повышает инвестиционный потенциал и дает возможность для развития производства [1].

В своей деятельности предприниматель сталкивается с двумя видами рисков (предпринимательские риски):

¹ Страхование в данной работе рассматривается только применительно к предпринимательской деятельности.

- различного рода нарушением или ненадлежащим исполнением обязательств со стороны контрагента - риск несения убытков;
- изменение условий деятельности предпринимателя по не зависящим от него причинам: стихийные бедствия, пожары, противоправные посягательства.

Потеря средств может привести к негативным последствиям: сокращение объемов производства, потеря позиций на рынке, ухудшение деловой репутации фирмы или даже банкротство.

Для того чтобы защитить себя от потерь, предпринимателю необходимо иметь резерв денежных средств.

Таким образом, как экономическая категория **страхование** - система экономических отношений, представляющая собой совокупность форм и методов образования фондов денежных средств на возмещение ущерба при различных непредвиденных неблагоприятных явлениях (рисках), возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности.

Данная категория юридически закреплена в статье 2 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 31 декабря 1997 г. № 157. В данной статье под страхованием понимаются отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Кроме того, в статье 933 Гражданского кодекса (далее ГК) закреплено понятие «*Страхование предпринимательского риска*», которое корреспондируется со статьей 932 «*Страхование ответственности по договору*».

Интерес, страхуемый как предпринимательский риск, - комплексный, то есть включает в себя все составляющие страховых убытков - и реальный ущерб, и упущенную выгоду, и ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. Но из других видов интересов его выделяет то, что он возникает в связи с ведением заинтересованным лицом *предпринимательской деятельности* (ст. 2 ГК) [2, 3].

Страхование предпринимательского риска производится либо на *случай нарушения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом предпринимателя*, либо на *случай изменения условий деятельности предпринимателя по не зависящим от него причинам*. Поскольку здесь имеется в виду систематическая деятельность, направленная на извлечение прибыли (ст. 2 ГК), изменение условий деятельности должно носить регулярный характер. То есть по договору страхования предпринимательского риска не может быть застрахована, например, упущенная выгода из-за случайной единовременной утраты груза, а только в том случае, когда утраты груза приобрели устойчивый характер. Это, однако, не означает, что по договору страхования предпринимательского риска не может быть застрахована упущенная выгода из-за единовременной утраты груза в связи с нарушением обязательств контрагентами.

Изменение условий деятельности должно носить для предпринимателя случайный характер, то есть он должен находиться в отношении этого изменения в добросовестном неведении. Не может быть, например, застрахован

предпринимательский риск в связи с тем, что предприниматель перенес свою деятельность в другой регион.

В отношении нарушения обязательства своим контрагентом предприниматель также должен находиться в добросовестном неведении. Например, не может быть застрахован предпринимательский риск продавца при продаже товара лицу, платежеспособность которого сомнительна, так как у продавца почти всегда имеется реальная возможность получить информацию о платежеспособности покупателя либо, в отсутствие такой информации, не заключать договор купли-продажи.

В договоре страхования предпринимательского риска не может быть назначен ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения двух этих правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора, а остальные условия договора сохраняют свою силу. При назначении в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор.

По договору страхования предпринимательского риска страхуется не только финансовый риск, но и другие убытки — ущерб в имуществе и ответственность. Поэтому лица, ведущие предпринимательскую деятельность, могут выбрать, в какой правовой форме им страховать свое имущество — в форме страхования имущества (ст. 930 ГК) или в форме страхования предпринимательского риска, - и в зависимости от этого выбора нормативное регулирование будет различным. Аналогично и с ответственностью предпринимателя. Хорошим примером является экологическое страхование на случай увеличения экологических нормативов. Если оно проводится как страхование ответственности предпринимателя за причинение вреда, то выгодоприобретателем является потерпевший, а проведение его в форме страхования предпринимательского риска возможно только в пользу самого страхователя.

Таким образом, выделив страхование предпринимательского риска в отдельный вид страхования и установив для него особые правила, законодатель ввел различное регулирование фактически возникающих отношений **не в зависимости от содержания этих отношений, а в зависимости от правовой формы, в которую они облечены. И это различие, безусловно, закононо, так как введено законодателем в установленном порядке [2].**

2. Страхование как способ управления рисками

Страхование предпринимательских рисков – это специальный способ управления рисками, позволяющий компании определить пути и возможности, обеспечивающие их экономическую устойчивость и организацию защиты ее имущественных интересов от негативных последствий непредвиденных событий или неблагоприятных обстоятельств.

Для любого руководителя проблема управления риском лежит в плоскости принятия практических шагов для сокращения опасности возникновения этих рисков до приемлемого уровня затрат.

Страхование позволяет:

- устранить либо минимизировать потери от воздействия различных рисков;
- повысить экономическую устойчивость предприятия;
- кроме того, п.2. Положения «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» от 5 августа 1992 г. № 552 позволяет списывать на себестоимость затраты, связанные с добровольным страхованием юридических лиц: 2% от объема реализации - на страхование имущества и ответственности [4].

Список литературы

1. Шахов В. В. Страхование: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2001. 311 с.
2. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юристъ, 2000. 284 с.
3. Комментарий к гражданскому кодексу части второй/Под ред. О. Н. Садикова. Режим доступа: <http://www.leges.newmail.ru>.
4. Иудина Т. Д. Как застраховаться от всего, не влезая в... прибыль! // Белая башня сегодня. 2001. №4. С.4.

Саматов К.М.

ВОЗДЕЙСТВИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА ЕЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Налоги с древнейших времен служат регулятором общественной жизни. Им принадлежит решающая роль в регулировании предпринимательской деятельности, с их помощью можно как активизировать, так и приостановить хозяйственную деятельность. А предпринимательство в рыночной экономике - это ведущий сектор, определяющий темпы экономического роста. Следовательно, налогообложение опосредованно воздействует на экономический рост, который означает повышение уровня жизни.

В России, имеющей почти 150-миллионное население и достаточно высококвалифицированные кадры, обладающей неплохими природными ресурсами, в то же время наблюдается низкий экономический рост. В чем причина? На мой взгляд, низкий экономический рост вызван неэффективной государственной политикой в области налогообложения, которая вынуждает предпринимателей занижать и скрывать результаты хозяйственной деятельности, которые могли бы инвестироваться в развитие экономики, что, в свою очередь, обеспечило бы внедрение новых технологий. Иными словами, низкий экономический рост в нашей стране обусловлен отсутствием инвестиций, внедрению которых препятствует существующая налоговая система.